



## AVIZUL BĂNCII CENTRALE EUROPENE

din 10 martie 2014

cu privire la monitorizarea operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro

(CON/2014/20)

### Introducere și teme juridic

La 29 ianuarie 2014, Banca Centrală Europeană (BCE) a primit din partea Băncii Naționale a României (BNR) o solicitare de emitere a unui aviz cu privire la un proiect de ordonanță de urgență a Guvernului privind stabilirea unor măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) nr. 260/2012 al Parlamentului European și al Consiliului din 14 martie 2012 de stabilire a cerințelor tehnice și comerciale aplicabile operațiunilor de transfer de credit și de debitare directă în euro<sup>1</sup> (denumit în continuare „proiectul de ordonanță”).

Competența BCE de a emite un aviz se întemeiază pe articolul 127 alineatul (4) și articolul 282 alineatul (5) din Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene și pe articolul 2 alineatul (1) a doua, a treia și a cincea liniuță din Decizia 98/415/CE<sup>2</sup>, întrucât proiectul de ordonanță se referă la mijloace de plată, BNR și sistemele de plăți și de decontare. În conformitate cu articolul 17.5 prima teză din Regulamentul de procedură al Băncii Centrale Europene, Consiliul guvernatorilor adoptă prezentul aviz.

### **1. Scopul proiectului de ordonanță**

- 1.1 Scopul proiectului de ordonanță este de a pune în aplicare în România Regulamentul (UE) nr. 260/2012 (denumit în continuare „regulamentul”). În special, proiectul de ordonanță desemnează autoritatea competentă responsabilă cu asigurarea respectării regulamentului, stabilește măsurile de remediere și sancțiunile, precum și procedurile pentru soluționarea extrajudiciară a diferendelor.
- 1.2 În acest scop, BNR este desemnată autoritate competentă și este împuternicită: (i) să coopereze cu alte autorități competente din statele membre ale Uniunii Europene; (ii) să solicite orice informații și documente relevante; (iii) să efectueze inspecții la fața locului la sediile entităților monitorizate; (iv) să dispună măsuri de remediere și/sau să aplice sancțiuni pentru nerespectarea prevederilor regulamentului, a actelor delegate adoptate de Comisia Europeană sau a reglementărilor relevante emise de BNR; și (v) să emită reglementări pentru punerea în aplicare a regulamentului și a actelor delegate adoptate de Comisia Europeană.

---

<sup>1</sup> JO L 94, 30.3.2012, p. 22.

<sup>2</sup> Decizia 98/415/CE a Consiliului din 29 iunie 1998 privind consultarea Băncii Centrale Europene de către autoritățile naționale cu privire la proiectele de reglementare (JO L 189, 3.7.98, p. 42).

1.3 De asemenea, BNR „monitorizează prestatorii de servicii de plată, operatorii sistemelor de plăți stabiliți pe teritoriul României care furnizează servicii de plată în euro și operatorii schemelor de plăți prevăzute la articolul 4 din regulament”<sup>3</sup>.

## 2. Observații specifice

În vederea asigurării punerii în aplicare adecvate a regulamentului, proiectul de ordonanță, și în special prevederile acestuia referitoare la desemnarea BNR drept autoritate responsabilă cu asigurarea respectării acestuia, trebuie să respecte formularea dispozițiilor regulamentului. În special, articolul 3 alineatul (2) din proiectul de ordonanță se referă la “operatorii schemelor de plăți”, în timp ce articolul 4 alineatul (4) din regulament se referă la “proprietarii schemelor de plăți”. Proiectul de ordonanță ar trebui modificat în ceea ce privește această diferență întrucât entitatea care deține schema de plăți poate fi diferită de cea care o operează.

Prezentul aviz va fi publicat pe website-ul BCE.

Adoptat la Frankfurt pe Main, 10 martie 2014.

[semnat]

*Președintele BCE*

Mario DRAGHI

---

<sup>3</sup> Articolul 3 din proiectul de ordonanță.